

## Bemærkninger til lovforslaget

### Almindelige bemærkninger

1. Lovforslaget skal ses i sammenhæng med det lovforslag, som arbejdsministeren samtidig har fremsat, og som bl.a. går ud på at omlægge ATP's ægtefællepensionsordning.

Efter gældende regler i ATP-loven udbetales ægtefællepensionen bl.a. på betingelse af, at den efterlevende ægtefælle er fyldt 62 år. Ægtefællepensionen udgør det halve af den pension, som afdøde fik udbetalt eller fra det fyldte 67. år ville være berettiget til.

Efter arbejdsministerens lovforslag skal ægtefællepensionen altid udbetales som et kapitaliseret beløb ved dødsfaldet. Endvidere skal også personer, der levede sammen med afdøde i et ægteskabsliggende forhold, være berettiget til kapitaliserede beløb. Endelig udbetales et engangsbeløb til børn ved medlemmets død.

Nærværende lovforslag har til formål at fastlægge de nærmere regler for beskatningen af de kapitaliserede beløb fra ATP.

2. Efter arbejdsministerens lovforslag omlægges ATP's nuværende ægtefælleordning. Forslaget går ud på, at der skal udbetales en engangsydelse ved dødsfald for de medlemmer, der ved omlægningen pr. 1. marts 1992 er under 67 år. Ægtefællepensionen efter medlemmer, der dør efter lovens ikrafttræden, kapitaliseres ved forsikringsbegivenhedens indtræden.

For at undgå, at de lidt ældre medlemmer bliver dårligere stillet end efter den gældende ordning, er der i arbejdsministerens lovforslag foreslået overgangsregler. Disse overgangsregler går ud på, at der udover engangsbeløbet tilfalder efterlevende ægtefæller efter medlemmer, der ved omlægningen er fyldt 52 år, et supplerende engangsbeløb.

For medlemmer af ATP-ordningen, som hverken bliver omfattet af den nye ordning eller ovennævnte overgangsordning, fordi de enten er over 67 år eller afgået ved døden, foreslås i ATP-lovforslaget, at ægtefællepensionen udbetales som et engangsbeløb ved den efterlevendes 62. år. Hvis udbetalingen er

startet, bliver der mulighed for kapitalisering af småbeløb.

Endvidere skal der udbetales et beløb til børn under 18 år ved medlemmets død.

Endelig kan bestyrelsen for ATP bestemme, at små egenpensionsbeløb (med tillæg af bonus) udbetales som kapitaliserede beløb.

Der henvises i øvrigt til arbejdsministerens lovforslag for en nøjere beskrivelse af de foreslåede ændringer af ATP-loven.

3. ATP-ordningen er efter gældende regler omfattet af pensionsbeskatningslovens § 2, nr. 3, om pensionsordninger med løbende udbetalinger. Løbende udbetalinger til de pensionsberettigede, herunder til efterlevende ægtefæller, medregnes efter pensionsbeskatningslovens § 20, stk. 1, nr. 1, til den skattepligtige indkomst (personlig indkomst).

Af andre udbetalinger end løbende ydelser betales en afgift på 40 pct.

Når der ved dødsfald foretages engangsudbetaling fra en forsikring, betales der efter de gældende regler kun afgift af det udbetalte beløb, jf. §§ 48 og 48 A, og sumudbetalinger fra pensionskasser ved medlemmets død er ligeledes kun afgiftspligtige.

4. I pensionsbeskatningsloven er det ikke forudsat, at ATP-ordninger kan udbetales som engangsydelser. Det foreslås derfor, at der i pensionsbeskatningsloven ved en ny § 29 B indsættes en bestemmelse, der giver hjemmel til beskatningen af de engangsydelser, der foreslås indført i arbejdsministerens lovforslag.

Det foreslås, at *alle* sumudbetalinger fra ATP pålægges en ensartet afgift på 40 pct. uanset tidspunktet for indbetaling og rentetilskrivning m.v. Overgangsreglerne for afgiftssatsens størrelse efter §§ 33 A og 34 for andre ordninger oprettet før 1. januar 1980 vil dermed ikke finde anvendelse for ATP. Da sumudbetalinger fra ATP ikke kendes i dag, er der ikke grundlag for at anvende overgangsreglerne for andre ordninger, idet ingen berettigede forventnin-